

УДК 343.98

Д. И. Шнейдерова
преподаватель кафедры правовых дисциплин
Могилевского института МВД Республики Беларусь

К ВОПРОСУ О ХИЩЕНИЯХ В СФЕРЕ КРИПТОКРЕДИТОВАНИЯ

Внедрение основ цифровизации в экономическое пространство способствовало развитию и распространению не только новых виртуальных финансовых инструментов, таких как криптовалюта, но и механизмов совершения различного рода хищений в отношении них. Согласно статистическим данным, ежегодно количество киберпреступлений увеличивается в 2 и более раза (2018 г. — 4741; 2019 г. — 10539; 2020 г. — более 20500), при этом процент их раскрываемости невысок в связи с трудностями получения криминалистически значимой цифровой информации [1].

Популярной сферой криптоиндустрии в 2020 году стало криптокредитование, которое предоставляет пользователям возможность получить займ как в криптовалюте, так и в фиатных денежных средствах на выгодных условиях и без участия такого посредника, как банк. Активность данного направления не осталась без внимания и киберпреступников, совершенствующих механизмы хищений криптовалют как путем обмана, так и путем несанкционированного доступа к конфиденциальной информации. В отличие от банковского кредита криптовалютный основывается на двусторонних отношениях между инвестором (кредитодатель) и заемщиком (кредитополучателем), регулируемых либо сторонами, либо смарт-контрактом, в которых роль сервиса кредитования сводится к обеспечению контроля выполнения условий между сторонами (т. е. выступает как гарант).

В зависимости от механизма регулирования взаимоотношений между инвестором, заемщиком и криптосервисом криптокредиты подразделяются на децентрализованные, займы под залог активов, флеш-кредиты и кредитное плечо. Децентрализованные кредиты основаны на действии смарт-контрактов, которые представляют собой программу, прописывающую взаимоотношения между заемщиком и инвестором, т. е. весь процесс кредитования и исполнения сторонами обязательств контролируется не сервисом, а предоставляемым им программным кодом. Такие кредиты считаются надежными, поскольку отсутствуют посредники, однако они лишены возможности внесения изменений в кредитные отношения и не могут быть использованы для получения фиатных денежных средств.

Займы под залог активов представляют собой вид кредитования, где для получения средств необходимо внести равнозначное или превышающее сумму займа обеспечение, именуемое активом. Так, криптосервисы предоставляют пользователям возможность получить кредит в фиатных деньгах под залог криптовалюты либо кредит в криптовалюте под залог фиатных денег или иной криптовалюты. Условия кредитования могут определяться как криптовалютным сервисом, предоставляющим кредит, так и самими инвесторами по взаимным договоренностям с кредитополучателями. Отличительной чертой таких кредитов является подвижная регулируемость и наличие страховых мер. Так как в качестве обеспечения займа могут выступать криптовалюты иного вида, то ввиду их высокой волатильности (курс подвержен стремительным изменениям как в сторону роста, так и в сторону падения) данный вид кредитования предусматривает введение мер, обеспечивающих сохранность активов инвесторов в случае падения курса обеспечения кредита. К примеру, среди таких мер можно выделить условие срочной выплаты (если ввиду снижения курса обеспечения оно не может покрыть взятые в кредит криптовалюты, то заемщик обязан вернуть долг до наступления срока возврата); условие увеличения залога (т. е. при снижении стоимости активов кредитополучатель обязуется внести дополнительное обеспечение, чтобы уравнивать сумму взятых средств с обеспечением их возврата); автоматическое списание залога в пользу инвестора и др.

Флеш-кредиты представляют собой мгновенные займы, предоставляемые по протоколу кредитования без обеспечения активами под условием возврата в рамках одного транзакционного блока. Такие кредиты предусматривают получение криптовалют под низкий процент для последующего их использования при выполнении иных операций (арбитража — спекулятивные действия по покупке и продаже, доход от которых формируется за счет разницы в курсах на криптовалюты в различных обменных системах), которые должны быть возвращены кредитодателю до закрытия блока транзакций, в противном случае, если заемщик не успеет в срок вернуть полученные средства (сроки формирования блоков варьируются от 30 секунд до нескольких минут), ни одна из проведенных им транзакций не будет выполнена.

Кредитное плечо — услуга кредитования, предоставляемая криптовалютными биржами своим клиентам, которая заключается в увеличении стартового капитала в определенное количество раз с целью совершения операций по продаже и покупке контрактов на криптовалюту, доход от которых формируется за счет разницы в курсах обмена криптовалют на фиат и превышает кредитные средства. Рассмотрим механизм действия системы плеча на примере: заемщик внес на криптобиржу 1 биткойн стоимостью, эквивалентной 30 тыс. долларов,

с кредитным плечом в 10х. Следовательно, биржа предоставила заемщику возможность заключать контракты на продажу уже не 1 биткойна, а 10 общей стоимостью 300 тыс. долларов. Через некоторое время курс биткойна упал до 28 тыс. долларов и заемщик выкупил биткойны назад уже по новой цене, т. е. продал за 300 тыс., а приобрел за 280 тыс., таким образом, отдав ссуду бирже, заемщик получил доход в 20 тыс. долларов. Для кредитного плеча характерен двусторонний порядок действий: продать-купить или наоборот. Однако так как курс криптовалют подвержен быстрым изменениям, заемщик может понести и убытки в случае его увеличения.

Рассмотренные выше виды криптокредитования дают возможность определить положительные и отрицательные стороны данного направления. Положительными аспектами для заемщиков являются возможность быстрого получения кредита без посредника в виде банка, отсутствие налогообложения и контроля государства, низкие процентные ставки, получение средств даже с плохой кредитной историей, для инвесторов — возможность пассивного дохода в виде процента за предоставленные средства. Среди отрицательных сторон можно выделить риски падения/увеличения курса криптовалют, а также стать жертвой мошенников и хакеров, реализующих различные способы хищения криптовалют. К таким способам относятся в первую очередь хакерские атаки на криптокредитные сервисы, благодаря которым преступники похищают средства, хранящиеся в пуле платформы, либо используют уязвимость смарт-контрактов, что часто встречается в флеш-кредитах (дубликация криптомонет, искусственное изменение цены актива за счет манипуляций с оракулами и т. д.). Также хищение может осуществляться за счет создания фишинговых страниц криптосервисов, имеющих хорошую репутацию на рынке. Копируя дизайн сайта платформы, преступники имитируют процесс кредитования, где, получив инвестиции или залог, прекращают свою деятельность. С другой стороны, хищение может осуществляться и с позиции заемщиков, которые, получив средства, не возвращают их в срок и не вносят замещающий актив. Такая ситуация возможна из-за предоставления сервисам поддельных документов либо отсутствия системы верификации клиентов у платформы.

Таким образом, проанализированный механизм криптокредитования и представленные способы хищений в данной области способствуют выявлению источников цифровых доказательств и совершенствованию методики расследования хищений в сфере оборота криптовалют, где кредитование является средством реализации преступного умысла.

Список основных источников

1. Профилактика киберпреступлений [Электронный ресурс] / Официальный сайт УВД Могилевского облисполкома. — Режим доступа: <https://mogilev.mvd.gov.by/ru/news/2566>. — Дата доступа: 28.01.2021. [Перейти к источнику](#) [Вернуться к статье](#)